

יש לך הזדמנות ליהנות מיתרונות קופת הגמל של עובדי אל על עבור הכספים הפנויים שלך!

קופת גמל מוכרת כמכשיר חיסכון פנסיוני לגיל פרישה עם יתרונות רבים, אבל תיקון בפקודת מס הכנסה הופך את קופת הגמל למכשיר חיסכון גם עבור הכספים הפנויים (הנזילים).

תיקון זה נקרא "תיקון 190" מאפשר למי שעבר את גיל 60 ויש לו פנסיה מינימלית (מעל 4,525 ₪ בשנת 2020) להפקיד כספים בקופת הגמל, אשר ניתנים למשיכה בסכום חד פעמי בניכוי מס רווח הון בשיעור של 15% בלבד על הרווח הנומינלי, במקום 25% מס ריאלי על השקעות בני"ע (לדוגמה תיק השקעות מנוהל).

בשנת 2020 תקרת ההפקדה השנתית לקופה במעמד עצמאי אשר מזכה בהטבות מס היא: 34,848 ₪ (הרובד הראשון) כלומר כל סכום שיופקד מעל 34,848 ₪ נכנס תחת ההגדרה של "קצבה מוכרת".

חשוב לציין כי באפשרותך לבצע את המשיכה ישירות מהקופה ללא צורך בהצגת אישור מרשות המיסים לצורך קביעת ניכוי מס רווח הון (על הרובד השני כמפורט מטה).

יתרונות תיקון 190

- ❖ דחיית תשלום מס רווח הון למועד המשיכה.
- ❖ תשלום מס רווח הון 15% על הרווח הנומינלי בלבד במקום 25% מס ריאלי על השקעות בני"ע (לדוגמה תיק השקעות מנוהל).
- ❖ פטור מלא ממס על משיכה הונית במקרה פטירה עד גיל 75.
- ❖ במקרה פטירה מעל גיל 75 המשיכה הונית בניכוי מס רווח הון של 15% נומינלי בלבד או קיימת אפשרות למשיכה כקצבה הפטורה ממס החל מגיל 60 (כרוך בהעברת הכספים לקופה משלמת!!!).
- ❖ ניהול השקעות אחראי ומקצועי, תוך חשיפה למגוון רחב של נכסים.
- ❖ ניתן לצפות בפרטי החן ב-"חשבון אישי" באתר הקופה.
- ❖ מגוון מסלולי השקעה בהתאם לבחירת הלקוח.
- ❖ אפשרות למעבר בין מסלולים תוך 3 ימי עסקים, ללא אירוע מס וללא עלויות אחרות.
- ❖ אין עמלת דמי משמרת ועמלות נלוות אחרות.
- ❖ הוצאות ניהול ההשקעות ברמת הקופה נמוכות משמעותית ביחס לאלטרנטיבות הקיימות.

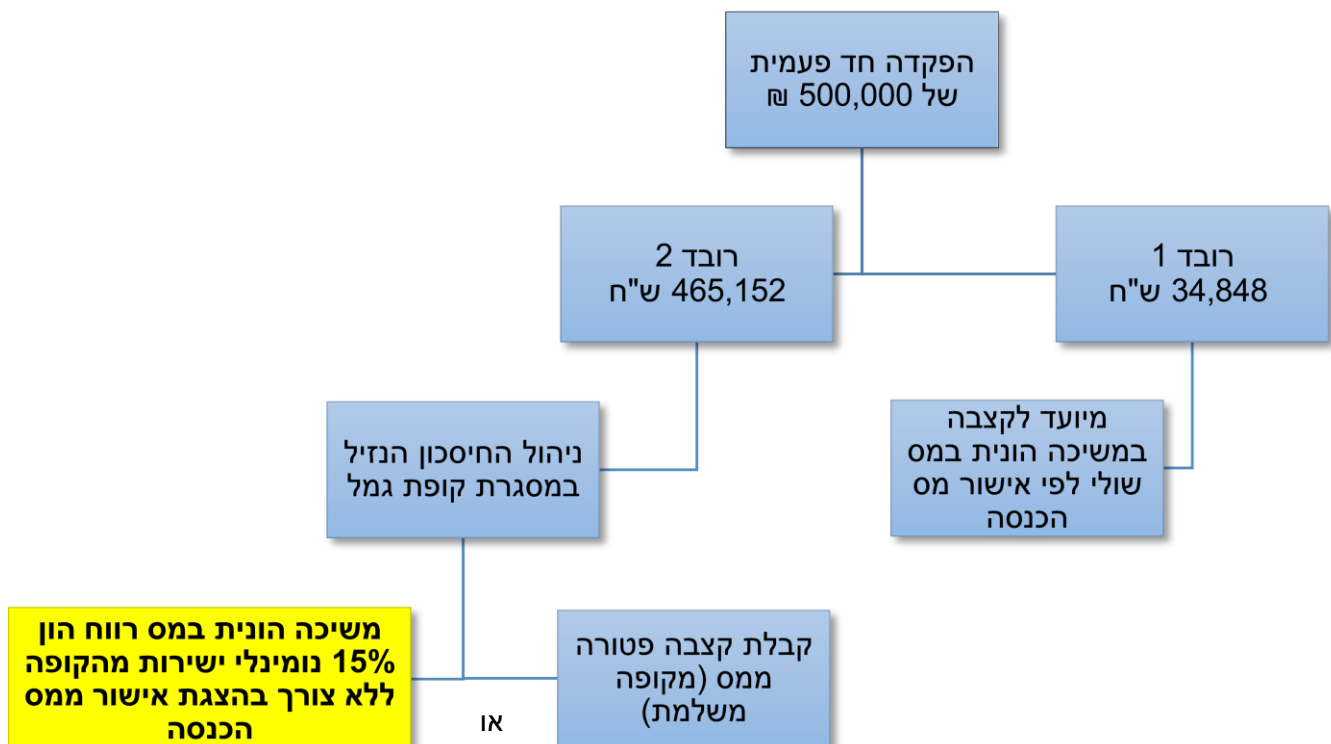
* כל האמור במסמך זה כפוף להוראות הדין, תקנון הקופה ונהליה. האמור במסמך אינו מהווה תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני הניתנים כפוף להוראות כל דין והמתחשבים בנתונים ובצרכים הייחודיים של כל אדם.

התנאים למשיכה בהתאם לתיקון 190

- ❖ גיל 60 או מי שפרש פרישה מוקדמת בשל נכות של 75% לפחות.
- ❖ הצגת 3 תלושי קצבה כהוכחה כי קצבת הזקנה המשולמת גבוהה מסכום הקצבה המזערי (4,525 ₪ נכון לשנת 2020).
- ❖ מסכום המשיכה ינוכה מס רווח הון בשיעור של 15% (על הרווח הנומינלי) במקום 25% מס ריאלי על השקעות בניייע.
- ❖ המשיכה (הרובד השני כאמור לעיל) תתבצע ישירות מהקופה וללא צורך בהצגת אישור מרשות המיסים לקביעת ניכוי המס.

דוגמא

בן 60 המקבל קצבת זקנה מקופה משלמת העולה על 4,525 ₪ בחודש (סכום לשנת 2020) והפקיד בקופת גמל במעמד עצמאי 500,000 ₪ בסכום חד פעמי.



* כל האמור במסמך זה כפוף להוראות הדין, תקנון הקופה ונהליה. האמור במסמך אינו מהווה תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני הניתנים כפוף להוראות כל דין והמתחשבים בנתונים ובצרכים הייחודיים של כל אדם.